

**ANALISIS TRANSMISI KINERJA SEKTOR RIIL TERHADAP
STABILITAS PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS BANK TABUNGAN NEGARA (BTN)
KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA)**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat-Syarat Guna

Memperoleh Gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma 3

Keuangan dan Perbankan

Oleh:

Yekti Rizki Wulansari
NIM. F3614102

**PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2017

ABSTRAK

ANALISIS TRANSMISI KINERJA SEKTOR RIIL TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA)

YEKTI RIZKI WULANSARI
F3614102

Latar belakang dari penulisan Tugas Akhir ini adalah UMKM diakui sebagai salah satu penopang yang kuat dalam struktur perekonomian. Adanya transmisi pembiayaan terhadap UMKM melalui mitra BMT yang mendorong peningkatan stabilitas BTN KCS Surakarta menjadi suatu hal yang menarik untuk diteliti. Penulis tertarik untuk menganalisis pengaruh kinerja UMKM dan kinerja mitra BMT terhadap stabilitas BTN KCS Surakarta. Tujuan dari penelitian ini adalah: 1) mengetahui kinerja UMKM penerima fasilitas pembiayaan dari mitra kerja BTN KCS Surakarta; 2) mengetahui pengaruh kinerja UMKM terhadap kinerja mitra kerja BTN KCS Surakarta; 3) mengetahui pengaruh kinerja mitra kerja BTN KCS Surakarta terhadap stabilitas BTN KCS Surakarta. Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif. Penulis melakukan pengamatan dan mengumpulkan data secara langsung pada objek penelitian yaitu BTN KCS Surakarta dan mitra BMT di wilayah Karanganyar. Penulis memperoleh data mengenai kinerja UMKM dan kinerja mitra BMT melalui kuesioner yang ditujukan kepada 2 mitra BMT dan nasabah pembiayaan dari mitra BMT yaitu 60 pelaku UMKM, keduanya merupakan sampel penelitian yang sesuai dengan kriteria yang ditentukan oleh penulis. Selain itu, penulis menggunakan referensi dari berbagai sumber yang berkaitan dengan penelitian ini, dan mengolah data dengan menggunakan metode *balanced scorecard*, di mana penilaian dilihat dari empat perspektif penting, yaitu: a) perspektif pelanggan; b) perspektif bisnis internal; c) perspektif inovasi dan pembelajaran; dan d) perspektif keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) pada mitra BMT X, sebanyak 20 persen UMKM memiliki kinerja yang “baik” dan 80 persen UMKM memiliki kinerja “cukup”. Sedangkan pada mitra BMT Y, sebanyak 53 persen UMKM memiliki kinerja yang “baik” dan 47 persen UMKM memiliki kinerja “cukup”; 2) secara keseluruhan kinerja kedua mitra BMT adalah “cukup”. Maka, terdapat keterkaitan antara tingkat keberhasilan kinerja UMKM yang berpengaruh terhadap keberhasilan kinerja mitra BMT; 3) dampak dari adanya transmisi kinerja UMKM terhadap kinerja mitra BMT kepada BTN KCS Surakarta meningkatkan FDR dan tingkat NPF rendah, maka kualitas aset baik dan mendorong peningkatan stabilitas BTN KCS Surakarta.

Kata kunci: Transmisi Kinerja Sektor Riil, Stabilitas BTN KCS Surakarta.

ABSTRACT

AN ANALYSIS OF REAL SECTOR TRANSMISSION PERFORMANCE TOWARD SHARIA BANKING STABILITY (CASE STUDY IN SHARIA BRANCH OFFICE OF BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) SURAKARTA)

YEKTI RIZKI WULANSARI
F3614102

Background of the study of this research is SMEs which are recognized as the one of strong base in the economic structure. The financing transmission toward SMEs through BMT partners which encourage the improvement of sharia branch office of BTN Surakarta becomes an interesting topic to be researched. The writer's interested to analyze the influence of SMEs and BMT partners performances toward the stability of sharia branch office of BTN Surakarta. The aims of this research are 1) to determine the performance of recipients in financing facility at the SMEs partners of sharia branch office of BTN Surakarta; 2) to determine the influence of SMEs performance toward the partners performance of sharia branch office of BTN Surakarta; 3) to determine the influence of partners performance of sharia branch office of BTN Surakarta to the stability of its bank. This research used descriptive qualitative research method. The writer observed and collected data to sharia branch office of BTN Surakarta and BMT partners in Karanganyar area as the research objects directly. The writer got the data of SMEs and BMT partner's performances through questioners to two BMT partners and 60 SMEs financing customers from BMT partners. Both of them are the appropriate criteria of sample research which are determined by the writer. Besides, the writer used some references related to this research, then processed the data by balanced scorecard method. Its assessments were seen from four important perspectives namely: a) customer perspective; b) internal business perspective; c) innovation and learning perspective; and d) financial perspective. The results of the research showed that 1) in the partners of BMT X, there were 20 percents of SMEs had "good performance" and 80 percents of SMEs had "enough" performance. Meanwhile, in the partners of BMT Y, there were 53 percents of SMEs had "good" performance and 47 percents of SMEs had "enough" performance, 2) overall, the performances of both BMT partners was "enough", so there was a relationship between performance success level on the influential SMEs to the BMT partners success; 3) the effect of the SMEs transmission performance to BMT partners performance toward performance of sharia branch office of BTN Surakarta increased the FDR and decreased NPF level, so the asset quality was better and encouraged the improvement the stability of sharia branch office of BTN Surakarta.

Keywords: Real Sector Transmission Performance, The Stability of Sharia Branch Office of BTN Surakarta.

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul:

ANALISIS TRANSMISI KINERJA SEKTOR RIIL TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA)

Disusun oleh:

Nama : Yekti Rizki Wulansari
NIM : F3614102

Disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 11 Juli 2017

Dosen Pembimbing,



Johadi, S.E., M.Sc.

NIP. 1980091420151201

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :

ANALISIS TRANSMISI KINERJA SEKTOR RIIL TERHADAP STABILITAS PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS BANK TABUNGAN NEGARA (BTN) KANTOR CABANG SYARIAH SURAKARTA)

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 25 Juli 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

Kresno Sarosa Pribadi, Drs., M.Si.

NIP. 195601181986011001



Penguji

Johadi, S.E., M.Sc.

NIP. 1980091420151201



Pembimbing

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret:

Nama : Yekti Rizki Wulansari
NIM. : F3614102
Program Studi : D3 Keuangan & Perbankan
Judul Tugas Akhir (TA) : Analisis Transmisi Kinerja Sektor Riil terhadap Stabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Surakarta)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sanduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 7 Juli 2017
Mahasiswa



Yekti Rizki Wulansari
NIM F3614102

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Fabiayyi alaa'i Rabbi kuma tukadzdzi ban

(Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan?)

~Ar-Rahman~

*Pemenang mengambil risiko dengan mencoba, dan berjuang
untuk menang di dalam prosesnya.*

~psychologyfact~

If you focus on the hurt, you will continue to suffer.

If you focus on the lesson, you will continue to grow.

~LIFE~

Raih tujuanmu, dan berhasil.

Maka segala yang kau inginkan akan datang padamu.

~Y~

Karya ini dipersembahkan kepada:

- Allah SWT.
- Kedua orang tuaku dan kakak serta adik yang telah memberikan dukungan, kepercayaan, doa dalam segala hal.
- Teman-teman seperjuangan di Diploma 3 Keuangan dan Perbankan FEB UNS.
- Dan untuk almamater tercinta.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir dengan judul **Analisis Transmisi Kinerja Sektor Riil terhadap Stabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Surakarta)** ini dapat diselesaikan dengan baik. Tugas Akhir ini membahas secara rinci mengenai bagaimana pengaruh kinerja UMKM terhadap kinerja mitra BMT dan stabilitas BTN Kantor Cabang Syariah Surakarta.

Laporan Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma 3 Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat serta mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang membantu penyusunan laporan Tugas Akhir ini:

1. Dr. Hunik Sri Runing selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Drs. Kresno Sarosa Pribadi., M.Si., selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan FEB UNS.
3. Johadi, S.E., M.Sc., selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang selama ini telah meluangkan waktu untuk membimbing, menguji dan memberi arahan, saran dan masukan kepada penulis dalam proses penulisan Tugas Akhir.

4. Drs. Kresno Sarosa Pribadi., M.Si., selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu untuk menguji sekaligus memberikan arahan dan masukan pada Tugas Akhir ini.
5. Ibu RR. Anggarani selaku *Branch Manajer*, Bapak Rahmad Budianta selaku *Human Capital Support Staff*, Bapak Supriyono selaku *Junior Relationship Management Staff* serta seluruh karyawan BTN Kantor Cabang Syariah Surakarta yang telah memberikan bimbingan, informasi, dan data yang dibutuhkan dalam penulisan Tugas Akhir.
6. Seluruh karyawan mitra BMT (*Baitul Mal Wat Tamwil*) di Karanganyar yang telah memberikan bimbingan, informasi, dan data yang dibutuhkan dalam penulisan Tugas Akhir.
7. Bapak dan Ibu serta kakak dan adik saya yang memberikan dukungan juga doa.
8. Sahabat saya *Brisik Squad*: Anggit, Desthya, Nisa, Sendy, Rizka, Luthvia yang telah berjuang bersama dan saling memberikan semangat, motivasi, dan kebersamaan.
9. Sahabat saya *Omnivora Squad*: Seren, Ria, Dewi, Mustika, Fitria, Dian yang telah berjuang bersama, saling memberikan semangat, motivasi, saling berbagi dan hidup bersama.
10. Teman-teman Prodi Keuangan dan Perbankan khususnya angkatan 2014 yang telah berjuang bersama.
11. Semua pihak yang telah membantu selama proses penyusunan Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya atas kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bermanfaat dan membangun. Semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 7 Juli 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Metode Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Perbankan Syariah	
1. Definisi Perbankan Syariah.....	15
2. Tujuan Berdiri	16
3. Ciri-ciri Bank Syariah	18
4. Operasional Bank Syariah.....	19
B. Pembiayaan	
1. Definisi Pembiayaan	19
2. Unsur Pembiayaan	21
3. Fungsi Pembiayaan	23

4. Manfaat Pembiayaan	25
5. Jenis Pembiayaan Bank Syariah.....	29
6. Analisis Pembiayaan	32
C. Sektor Riil dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	
1. Definisi UMKM	35
2. Karakteristik UMKM	36
3. Tujuan UMKM	39
4. Ciri-ciri UMKM	39
5. Ukuran Kinerja UMKM	40
D. Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)	
1. Definisi BMT	43
2. Fungsi BMT	43
3. Operasional BMT	43
4. Ukuran Kinerja BMT	44
E. Stabilitas Perbankan	
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	46
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	46
F. <i>Balanced Scorecard</i>	47
G. Layanan Bermutu	47
H. Peningkatan Profit/Laba.....	48
I. Produk Berkualitas	48
J. Kepuasan Kerja Karyawan.....	49
K. Pertumbuhan dan Optimalisasi Aset Produktif	49
L. Penelitian Sebelum	
1. Penelitian Sebelumnya	50
2. Originalitas	53
3. Kerangka Pemikiran.....	55

BAB III PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BTN Kantor Cabang Syariah

1. Sejarah BTN Kantor Cabang Syariah 58
2. Visi, Misi, dan Tujuan..... 58
3. Deskripsi Lokasi BTN Kantor Cabang Syariah Surakarta..... 60
4. Struktur Organisasi 61
5. Deskripsi Pekerjaan..... 62
6. Budaya Perusahaan (BTN Terdepan GCG Rumahkoe)..... 76
7. Sistem Operasional dan Produk-produk BTN Syariah
Surakarta 78

B. Pembahasan Masalah

1. Kinerja UMKM Penerima Fasilitas Pembiayaan dari Mitra
Kerja BTN KCS Surakarta..... 85
2. Pengaruh Kinerja UMKM terhadap Kinerja Mitra Kerja BTN
KCS Surakarta..... 99
3. Pengaruh Kinerja Mitra Kerja BTN KCS Surakarta terhadap
Stabilitas BTN KCS Surakarta..... 111

BAB IV PENUTUP

- A. Kesimpulan 116
- B. Saran..... 120

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	50
3.1 Kriteria Penilaian Kinerja	85
3.2 Nilai Analisis <i>Balanced Scorecard</i>	85
3.3 Penilaian Kinerja UMKM dengan Perspektif Pelanggan	86
3.4 Penilaian Kinerja UMKM dengan Perspektif Bisnis Internal	89
3.5 Penilaian Kinerja UMKM dengan Perspektif Inovasi dan Pembelajaran.....	93
3.6 Penilaian Kinerja UMKM dengan Perspektif Keuangan.....	96
3.7 Hasil Penilaian Kinerja UMKM	98
3.8 Penilaian Kinerja Mitra BMT dengan Perspektif Pelanggan	101
3.9 Penilaian Kinerja Mitra BMT dengan Perspektif Proses Bisnis Internal	102
3.10 Penilaian Kinerja Mitra BMT dengan Perspektif Inovasi dan Pembelajaran.....	105
3.11 Penilaian Kinerja Mitra BMT dengan Perspektif Keuangan	108
3.12 Hasil Penilaian Kinerja Mitra BMT	110
3.13 Tabel Tingkat FDR BTN KCS Surakarta.....	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Originalitas Penelitian.....	53
2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	55
3.1 Struktur Organisasi BTN KCS Surakarta	61

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Variabel Penilaian Kinerja
- Lampiran 2. Formulir Pendaftaran Magang Kerja
- Lampiran 3. Surat Keterangan Magang
- Lampiran 4. Daftar Hadir Peserta Kegiatan Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 5. Laporan Kegiatan Magang Harian Peserta Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 6. Lembar Monitoring Dosen Pembimbing Kuliah Magang Kerja
- Lampiran 7. Surat Keterangan Nilai
- Lampiran 8. Kuesioner Bank
- Lampiran 9. Kuesioner BMT
- Lampiran 10. Kuesioner UMKM
- Lampiran 11. Foto Kegiatan Magang dan Survei Nasabah